

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Налоговые вычеты

Как вернуть до 650 000 ₽ от государства

650 000 рублей

максимальный возврат



Бондаренко Даниил Владимирович, старший преподаватель кафедры финансов и кредита,
эксперт Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка РФ

| Содержание лекции

01

Что такое вычет

Принцип работы налоговых вычетов, механика возврата НДФЛ и ключевые правила



02

Виды вычетов

Стандартные, социальные, имущественные и инвестиционные вычеты с лимитами



03

Лайф хаки и кейсы

Практические советы, пошаговые инструкции и реальные примеры экономии



The background of the slide is a dark, teal-colored image featuring a close-up, slightly blurred view of several Euro banknotes and coins. The focus is on the texture and patterns of the currency, with some banknotes showing the European Union flag and others showing the word 'EURO'. The lighting is soft, creating a professional and financial atmosphere.

01

Что такое налоговый вычет

Принцип работы и ключевые правила

| Налоговый вычет — это возврат ваших денег

Налоговый вычет — не пособие, а возврат части уже уплаченного НДФЛ (13–22%). Если вы официально работаете и платите налоги, государство готово вернуть часть расходов.

Ключевое правило: **без уплаты НДФЛ — нет вычета**. Чем больше налог вы заплатили, тем больше сможете вернуть.

Механика: либо возврат уплаченного налога на карту, либо уменьшение налогооблагаемой базы через работодателя.

650 000 руб

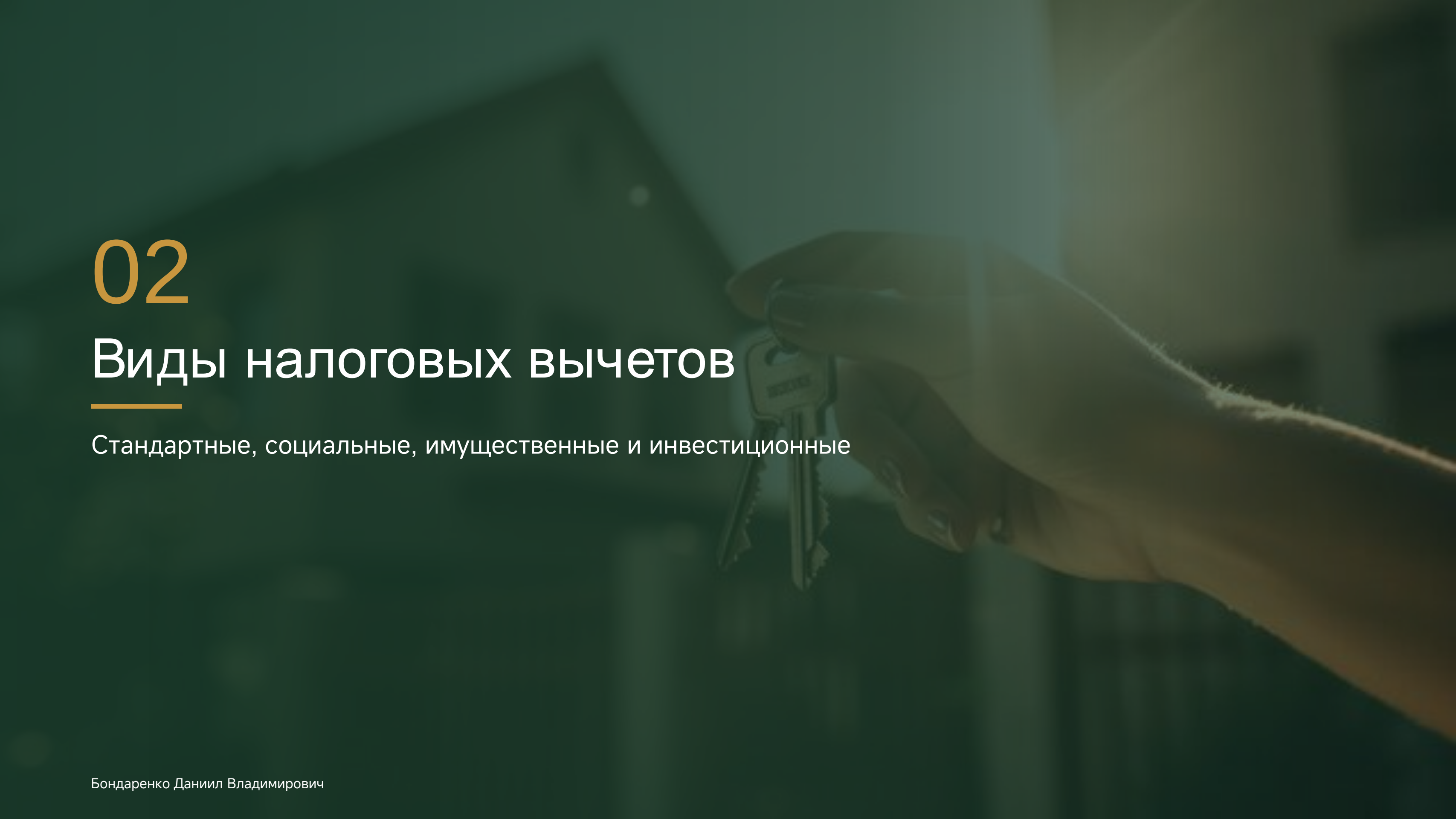
максимальный возврат при покупке
жилья + ипотека

19 500 руб

ежегодный возврат по социальным
вычетам



Кто может получить: наёмные работники с «белой» зарплатой, ИП на ОСНО, лица с официальными доходами от сдачи жилья или продажи имущества. Срок подачи — **3 года** с момента расходов.

A background image showing a close-up of a hand holding a set of keys. The image is dimmed and serves as a backdrop for the text.

02

Виды налоговых вычетов

Стандартные, социальные, имущественные и инвестиционные

Стандартные вычеты: на детей и льготников

Ежемесячные вычеты, предоставляемые через работодателя

Категория	Сумма в месяц	Лимит дохода
1-й ребёнок	1 400 ₽	450 000 ₽/год
2-й ребёнок	2 800 ₽	
3-й и последующие	6 000 ₽	
Ребёнок-инвалид	12 000 ₽	
Льготники (500 ₽)	500 ₽	Без ограничений
Льготники (3 000 ₽)	3 000 ₽	



Ключевые правила

- Вычет до 18 лет (до 24 — при очном обучении)
- Двойной вычет для одинокого родителя
- Можно получить через работодателя без 3-НДФЛ

Новинка 2025: вычет 18 000 ₽ за сдачу норм ГТО

КАЛЬКУЛЯТОР

Семья с 3 детьми: $1\,400 + 2\,800 + 6\,000 = 10\,200 \text{ ₽/мес}$ вычета → экономия 1 326 ₽/мес на налогах. За год — **15 912 ₽** сэкономленных денег.

Льготник (Чернобыль) с 2 детьми: $3\,000 + 1\,400 + 2\,800 = 7\,200 \text{ ₽/мес}$ → экономия 936 ₽/мес, за год — **11 232 ₽**.

Социальные вычеты: лечение, обучение, спорт

Общий лимит с 2024 г. — **150 000 ₽** в год → возврат до **19 500 ₽** (13%).

Исключение: дорогостоящее лечение — без лимита!

Обучение

- Себя/супруга — до 150 000 ₽
- Ребёнка — до 110 000 ₽
- Любая форма (себе), очная (детям)
- Учебное заведение — лицензия

обязательна

Лечение и ДМС

- Обычное — в лимите 150 000 ₽
- **Дорогостоящее — без лимита!**
- ДМС, добровольное страхование жизни
- Лекарства по рецепту врача

Спорт и фитнес

- С 2022 г. — в лимите 150 000 ₽
- Клуб в реестре Минспорта
- На себя и детей до 18 лет
- С 2026 г. — также на родителей-пенсионеров

Лайфхак: упрощённый порядок

С 2025 г. клиники, учебные заведения и спортклубы сами передают данные в ФНС. Проверьте личный кабинет на nalog.ru — там может уже быть готовое заявление. Просто подтвердите его одним кликом, без декларации 3-НДФЛ и пакета документов!

| Имущественные вычеты: жильё и ипотека



260 000 руб

возврат за покупку жилья (13% от 2 млн ₽)

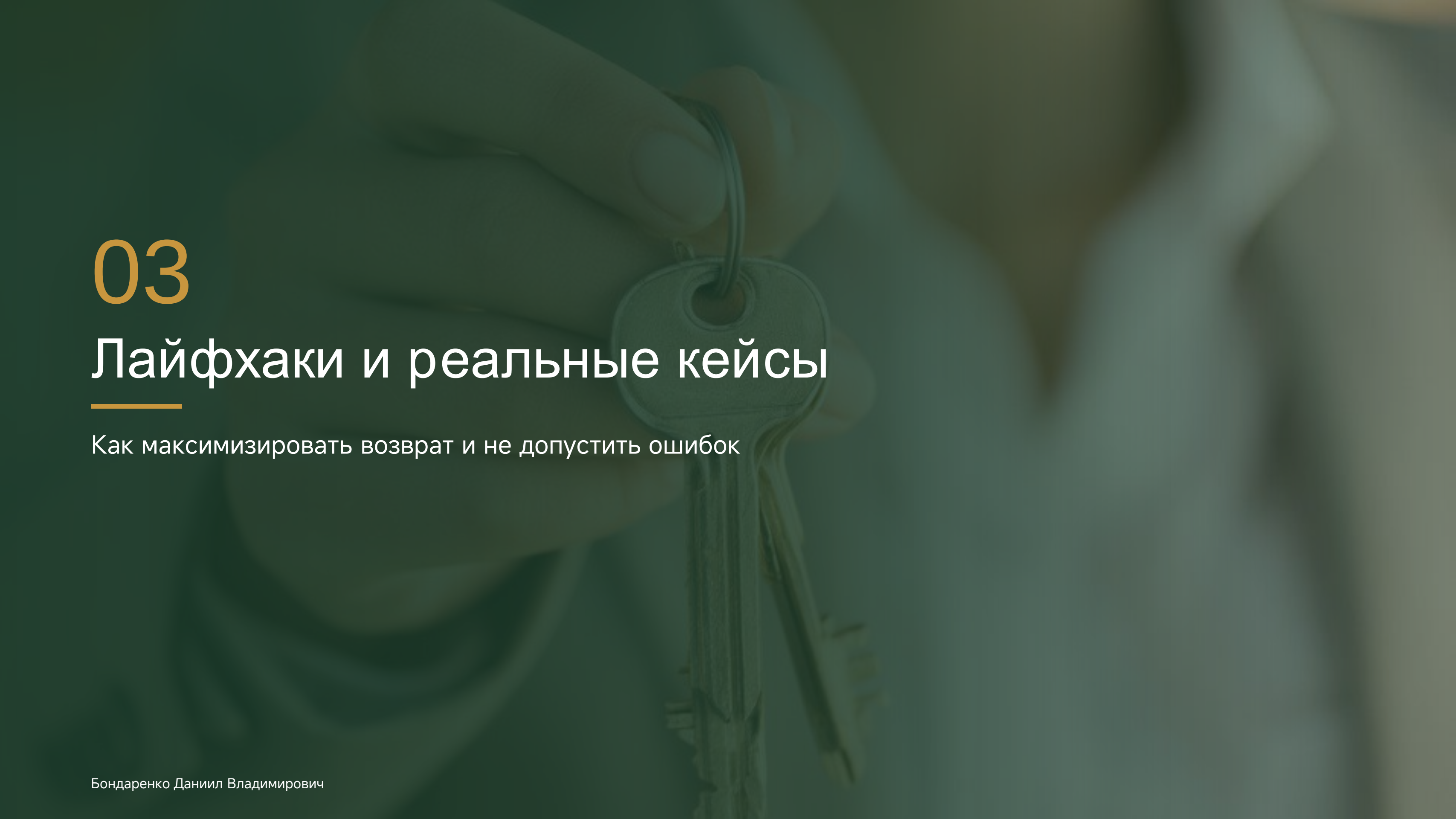
390 000 руб

возврат по ипотечным процентам
(13% от 3 млн ₽)

Итого: до **650 000 ₽** максимальный возврат!

ЛАЙФХАКИ

1. Остаток вычета переносится на следующую покупку — пока не исчерпаете 2 млн ₽
2. Родители могут получить вычет на жильё, оформленное на ребёнка
3. Можно оформить через работодателя по уведомлению ФНС — ещё до конца года
4. При продаже жилья: вычет 1 млн ₽ или расходы на приобретение — что больше

A background image showing a hand holding a set of keys. The image is dark and has a teal/green tint. The keys are silver and have a circular head. The hand is visible from the wrist up, holding the keys. The overall mood is professional and focused.

03

Лайфхаки и реальные кейсы

Как максимизировать возврат и не допустить ошибок

7 золотых лайфхаков по налоговым вычетам

1

Платите за себя сами — со своей карты.
Иначе налоговая откажет в вычете.

2

Правильная очередность: сначала
социальные вычеты, потом имущественные.

3

Собирайте документы сразу — чеки,
договоры, лицензии. Не откладывайте!

4

Проверяйте сальдо ЕНС в личном кабинете
ФНС перед подачей заявления.

5

Упрощённый порядок — данные уже в ФНС.
Проверьте готовые заявления.

6

Не пропускайте срок: 3 года с момента
расходов. С 2026 г. — автоматически.

7

Совмещайте вычеты — имущественный +
социальный + стандартный в один год!

Пошаговая инструкция: как получить вычет

СПОСОБ 1

Через работодателя

Самый быстрый способ

Шаг 1 Подайте заявление в ФНС на получение уведомления

Шаг 2 Получите уведомление о праве на вычет (до 30 дней)

Шаг 3 Передайте уведомление работодателю

Шаг 4 Вычет применяется к зарплате уже в текущем месяце

Результат: НДФЛ не удерживается из зарплаты до исчерпания вычета

СПОСОБ 2

Через ФНС

Стандартный способ

Шаг 1 Заполните декларацию 3-НДФЛ в личном кабинете ФНС

Шаг 2 Прикрепите документы (договоры, чеки, справки)

Шаг 3 Подайте заявление на возврат налога

Шаг 4 Получите деньги на карту в течение 4 месяцев

Результат: Единовременный возврат всей суммы на банковский счёт

СПОСОБ 3

Упрощённый

Автоматически — новинка!

Шаг 1 Зайдите в личный кабинет ФНС на nalog.ru

Шаг 2 Проверьте раздел «Вычеты» — данные уже там

Шаг 3 Подтвердите готовое заявление одним кликом

Шаг 4 Деньги придут автоматически

Бонус: С 2026 г. вычеты будут начисляться полностью автоматически без заявлений

Реальные примеры: сколько можно вернуть

КЕЙС 1

Семья с 2 детьми

Стандартный вычет: $1\,400 + 2\,800 = 4\,200$ ₽/мес

Экономия на налогах: 546 ₽/мес $\times 12 = 6\,552$ ₽/год

6 552 руб

экономия в год

КЕЙС 2

Студент + лечение + фитнес

Социальный вычет: обучение 80 000 + лечение 50 000 + фитнес 20 000

Возврат 13%: $150\,000 \times 13\% = 19\,500$ ₽

19 500 руб

возврат в год

КЕЙС 3

Покупка квартиры в ипотеку

Жильё 2 млн ₽ $\rightarrow$ 260 000 ₽ + Ипотека 3 млн ₽ $\rightarrow$ 390 000 ₽

650 000 руб

максимальный возврат



Среднестатистическая семья теряет

30 000–50 000 руб

ежегодно, не используя налоговые вычеты. Не будьте одним из них — проверьте свои вычеты уже сегодня!

| Типичные ошибки: почему отказывают

1 Нет лицензии у организации

Учебное заведение или клиника должны иметь действующую лицензию. Проверяйте до оплаты!

2 Оплата наличными без чеков

Нет доказательств оплаты — нет вычета. Платите картой, сохраняйте чеки и договоры.

3 Пропущен 3-летний срок

Подать на вычет можно в течение 3 лет после года расходов. Не откладывайте подачу!

4 Неправильно рассчитана сумма

Вычет не может превышать уплаченный НДФЛ. Рассчитайте заранее в личном кабинете ФНС.

5 Неправильная форма обучения

Для детей и супругов — только очная форма. Для себя — любая.

6 Не проверено сальдо ЕНС

"Долг" в ЕНС блокирует возврат. Сверьтесь с ФНС и приложите документы.

Начните возвращать свои деньги уже сегодня

Зайдите в личный кабинет ФНС → проверьте доступные вычеты → подайте
заявление

Каждый год — до **19 500 ₽**,
при покупке жилья — до **650 000 ₽**
